

## Pelare 3 rapport om kapitaltäckning och riskhantering

Offentliggörande av information enligt FFFS 2010:7, FFFS 2014:21, FFFS 2014:12 och EU 575/2013.  
Offentliggörandet omfattar Garantum Fondkommission AB ("Bolaget") org.nr. 556668-1531.

### Mål och riktlinjer för riskhantering

Bolagets styrelse ("styrelsen") är ytterst ansvarig för de risker som uppkommer i Bolaget. Styrelsen informeras om risker vid de ordinarie styrelsemötena som hålls kvartalsvis. Därtill informeras styrelsen om det skulle inträffa större incidenter mellan de ordinarie styrelsemötena. Styrelsen har delegerat ansvaret till Bolagets VD, som är ytterst funktionsansvarig för Bolagets riskhantering. VD har i sin tur delegerat den oberoende riskkontrollen till avdelningarna för riskkontroll och compliance vilka bedrivs genom uppdragsavtal av moderbolaget Garantum Invest AB org.nr. 556859-2447.

Bolaget har ett etablerat internt regelverk med policies, riktlinjer och instruktioner samt dokumenterade processer för att hantera identifierade risker i verksamheten.

Styrelsen är ansvarig för det interna regelverket vilket behandlas av styrelsen minst årligen. Vid behov kompletteras och justeras regelverket av styrelsen för att möta nya risker och krav. De anställda i Bolaget utbildas årligen i utvalda delar.

Bolagets VD beslutar om verksamhetens instruktioner. Instruktionerna beskriver hur Bolagets verksamhet ska utföras. De olika avdelningarna i Bolaget ansvarar för att implementera instruktionerna i sina processer samt även för dokumentation av processerna.

Bolaget tillämpar principen om tre försvarslinjer. Den första försvarslinjen utgörs av VD och de anställda i Bolaget som ansvarar för att den dagliga hanteringen av de risker som uppstår i Bolagets verksamhet inom respektive område. I det dagliga arbetet ska de anställda följa det interna regelverket och övriga instruktioner och rutiner som finns. Till stöd för verksamheten finns en rad olika verktyg så som riskhanteringssystem för att kontrollera finansiella risker, och kontoavstämning etc. för att löpande kontrollera och hantera risker som uppkommer i verksamheten.

Den andra försvarslinjen utgörs av de till Garantum Invest AB outsourcade kontrollfunktionerna. De två kontrollfunktionerna är funktionen för riskkontroll och funktionen för regelefterlevnad (compliance). Kontrollfunktionerna övervakar, kontrollerar och rapporterar företagets risker och hur Bolaget följer interna och externa regelverk som finns för verksamheten. Kontrollfunktionerna är oberoende och rapporterar direkt till styrelsen.

Den tredje försvarslinjen är internrevision som är outsourcad till externt bolag. Funktionen för internrevision utför regelbundet granskning och kontroller av bl.a.:

- Bolagets ledning
- att Bolagets interna regler och kontroller är ändamålsenliga
- att Bolagets interna regler och kontroller följs
- kontrollfunktionernas arbete
- Bolagets riskhantering.

### Information om likviditetsrisk

Bolagets styrelse har beslutat om att Bolagets risktolerans för likviditetsrisker ska förbli låg. Funktionen för riskkontroll följer upp och rapporterar Bolagets hantering av likviditetsrisker och likviditetsutveckling minst fyra gånger om året.

Likviditet, riskmått och nyckeltal offentliggörs kvartalsvis i de likviditetsrapporter som finns tillgängliga på Bolagets webbplats. Likviditetsrisken hanteras av ekonomifunktionen, och riskfunktionen fungerar som andra linjens kontroll. Likviditetsrisken mäts och stresstestas kontinuerligt minst en gång i kvartalet. Resultatet av stresstestet presenteras i de kvartalsvisa styrelsemötena.

Bolagets förmåga att hantera en likviditetskris bedöms som god då Bolaget har, en i förhållande till verksamhetens kostnader, stor avskild likviditetsreserv som är exponerad mot svenska staten. Dessutom håller Bolaget ytterligare reserver i form av värdepapper på lager, likviditet på bankkonton som är fördelade över ett flertal svenska kreditinstitut.

I händelse av en likviditetskris kommer först den avskilda likviditetsreserven att användas då den inte påverkar verksamheten och därefter kommer de övriga reserverna användas. Bolaget har upprättat en beredskapsplan och återhämtningsplan inbegripet ansvarsfördelning och instruktioner där hantering av en eventuell kris beskrivs mer detaljerat. Bolagets likviditetsutvärdering återfinns i Bolagets interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU) som framtas minst årligen och antas av Bolagets styrelse.

## Bolagsgruppens organisatoriska och rättsliga struktur samt styrning

Garantum Invest AB ägs av ett antal privatpersoner direkt eller indirekt genom bolag. Ägarna styr bolagen i den konsoliderade situationen genom att vara representerade i bolagens styrelser och ledningar. Bolagen i den konsoliderade situationen och övriga koncernbolag styrs och koordineras genom Garantum Invest AB.

Organisatorisk- och rättslig struktur för den konsoliderade situationen enligt EU 575/2013.

